

律师：“全额退保”宣传触犯法律 提醒：轻信“退保黑产”得不偿失

维护金融秩序 打击退保黑产

“代理退保”产业链已成保险业毒瘤，不仅扰乱保险公司的正常经营秩序，更损害保险消费者的合法权益，一时不慎自食苦果的案例屡见不鲜。保险业人士提醒，通过正规途径反映问题、提出诉求，是消费者维护自身合法权益的正当权利。但“全额退保”宣传已触犯法律，消费者轻信“退保黑产”将得不偿失

□河北日报记者 李 晓

出场专家：河北决策律师事务所保险法律事务部主任 王彦武

2018年，保险业“全额代理退保”苗头初现——部分不法分子恶意利用保险监管机构对保险公司的严格监管与法律规定的空白，从事代理客户全额退保业务，从中获取高额利润。

2019年年底，“代理退保”不法分子“尝到甜头”，愈演愈烈。开始在抖音、西瓜视频、快手等自媒体大肆宣传；在淘宝等电商平台明码标价，虚假宣传“代理全额退保，不成功不收费”；甚至恶意投诉组织及人员模仿直销模式，通过加盟代理、中介合作、招收学员等形式，广泛发展下线代理，并开展所谓的“保单维权说明会”“专业培训会”，形成线下逐层获益、线上网课收费的获利模式。从原来的线上平台、线下小广告、金融类公司揽客，发展到户外广告、电话呼出、拉拢离职业务员获客，甚至冒充保险销售人员假借保单检视名义怂恿客户退保。

2020年，由“暴利”催生的“全额退保”代理业务如野火般肆虐，成规模扩张，让保险机构苦不堪言，正常经营受到干扰。有家机构负责人透露，其一日之内收到多份看起来一样的“模板投诉”材料，“除了

投保人信息，其他内容完全一样。比如列举的退保的逐条理由，甚至是错别字和标点符号都一样，包括材料地址也一样，因此我们判断是同一家中介代理的。”对比2018年，该机构一个月也没有这么多退保的保单。

以全额退保为幌子，损害消费者权益

2019年8月，某保险公司接到客户李先生的投诉，因营销员销售误导，要求全额退还其名下已购买6年的纯保障型保单保费。经调查，公司营销员（已离职）对误导事实供认不讳，保险公司便全额退还李先生所交保费32.04万元。

同年12月，李先生再次到访保险公司，要求恢复其退保保单。称前期为解决资金问题，被朋友介绍的一位刘老板唆使退保，并承诺可以100%全额退还保费，还要求离职营销员（李先生朋友）配合承认问题。退保后，刘老板向其收取了8万元咨询费。

经核保部门调查，因健康原因，李先生已不符合再次承保要求。李先生得知后，肠子都悔青了。

上述案例是“代理退保”黑产怂恿退保导致客户丧失保险保障的一个缩影。

“代理退保”黑产为牟取私利，极力怂恿消费者退保，却避而不谈退保可能导

致的后果和风险。甚至，一些从事“全额退保”的个人或团体还冒充权威部门或已成功退保人士进行虚假宣传，称用户名下的保单“存在欺诈行为，已有多名消费者投诉”或“平白无故不知情蒙受经济损失”等，挑唆、怂恿不明真相的消费者终止正常的保险合同。”保险业人士分析，这样一来，消费者不但丧失了风险保障，而且未来再次投保健康险时，由于年龄、健康状况的变化，可能将面临重新计算等待期、保费上涨甚至被拒保的风险；保证保险用户如先借款后退保，将面临平台难以判断信用风险，资金方也质疑此类借款人的还款能力的后果，短期内损害资金方利益，严重影响借款人信用，长期将破坏信用借贷体系，危害性极高。

“还有一些‘代理退保’个人或机构阻断消费者与监管部门、保险机构之间的正常沟通，切断消费者依法合规维权渠道，利用‘信息阻断’骗取消费者支付高额费用牟利。”王彦武律师分析，“更有甚者，退保后诱导消费者‘退旧投保新’，购买所谓‘高收益’理财产品或其他公司保险产品以赚取佣金。还可能利用其所掌握的消费者银行卡及身份证复印件等，截留侵占消费者退保资金，被不法分子恶意使用进行诈骗、洗钱、非法集资、网络借贷等违法违规活动。一旦落入骗局，消费者资金损失难以挽回。”

退保黑产已触及法律风险

“宣传及代理‘全额退保’黑产已触犯了相关法律法规，如涉嫌侵犯公民个人信息罪。”王彦武律师表示，部分不法分子为拓宽客源，可能会通过购买、窃取等非法途径获取保险公司的客户信息，该行为可能构成侵犯公民个人信息罪。

“另外，还涉嫌诈骗罪。”王彦武律师进一步解释，不法分子获取“客源”后，将可能采取以维权之名唆使、诱导客户向保险公

司发起退保，并从中收取保费的30%—60%不等作为报酬；或捏造称他们收取的报酬，客户可以从保险公司退回；甚至有的直接欺骗客户“退掉旧保险更换新保险”“退保后购买理财产品”等等。“不法分子以上行为属于以非法占有为目的，虚构事实，骗取他人财物，数额较大构成诈骗罪。”

“当然，从法律角度分析，代理退保除了违反《中华人民共和国刑法》之外，一些‘代理退保’团伙可能还涉嫌违反《中华人民共和国广告法》等。”王彦武律师补充道。

谨慎办理退保，远离黑产圈套

为保障自身合法权益不受侵害，中国银保监会消费者权益保护局提醒广大保险消费者：

充分考虑自身保险需求，谨慎办理退保。消费者退保后如想再次投保，由于投保年龄、健康状况等变化，可能会面临费率上涨、被拒保等风险。消费者应了解所购保险产品的保险责任、保障功能、除外责任和退保损失等重要信息，根据自身风险保障需求，谨慎衡量是否有必要终止保险合同。尤其要慎重对待所谓“退旧投保新”“高收益”产品等宣传，树立科学理性的消费观念，防止上当受骗。

注意保护个人重要信息。保单是重要的金融单据，包含重要个人信息，消费者要注重保护个人隐私，提高自我保护意识，妥善保管重要身份信息、敏感金融信息。不要将银行卡、身份证、保险合同等重要单证轻易转交他人，以免被非法使用，蒙受损失。如果受到不法侵害，应及时向公安机关反映，保护自身权益。

通过正规渠道依法合理维权。消费者如果对保险产品有疑问或相关服务需求，可以直接通过保险公司公布的官方维权热线或服务渠道反映诉求；也可以通过拨打12378银行保险消费者投诉维权热线等方式，向监管部门反映。

廊坊市保险业多措并举 保障农产品有效供给

河北日报讯(郭亚楠)廊坊市财险业积极贯彻落实国家三农政策，加强农村生产保障，切实保障重要农产品的有效供给。

提供综合性保障服务。全市财险业积极行动，致力于为三农领域提供综合性、全方位保险服务。如人保财险廊坊分公司为两家养殖公司提供了政策性能繁母猪、育肥猪、奶牛、肉羊累计2.54万头的养殖保险，同时为两家养殖公司的17名雇员提供了雇主责任险，保障企业的正常复工复产。

开展特色农产品保险。全市财险业因地制宜，开发符合地方实际情况的保险产品。中华联合廊坊中支开展了特色商业性果品种植保险，为大城县525户农户承保了葡萄雹灾保险，提供风险保障993.35万元。

强化科技赋能。全市财险业积极配合上级公司，借助科技创新赋能减负，提升服务效率。太保财险廊坊中支利用“e农险”农业大数据平台，实现农险的快速精准理赔。在今年的“3·18”风灾中，仅用两天时间查勘完毕20户农户的大棚设施受灾情况，并利用10天时间将60万元赔款全部赔付完毕。

平安人寿河北分公司 举办第二届优才故事大赛

河北日报讯(记者李尧)11月13日，平安人寿河北分公司第二届优才故事大赛总决赛在石家庄举行。

“优才计划”是中国平安重磅推出的人才招募及培养计划。该计划旨在借助中国平安(集团)股份有限公司平台优势，招募一批具有经营意识和潜能的优秀人才，为其提供中国平安专项资源支持和专业能力培养，帮助其实现自身价值，成长为绩优寿险保险代理人或擅长经营、懂管理的团队管理者。

经过层层选拔与激烈角逐，选拔出8强选手参加河北总决赛。来自沧州的戴洋洋以精彩的表现获得本届优才故事大赛总决赛冠军；来自廊坊的李美玲和邯郸的李娟分别荣获亚军和季军。

平安人寿河北分公司相关负责人武会治肯定了选手们的精彩表现，并特别提出对赛前选手和老师们的培训认可。武会治表示，在优才政策推动期间，平安人寿河北分公司一直在寻找身边的优才。专业、专注、热情、努力，优才小伙伴们展现了他们共有的特性。公司一直在打造优才成长的土壤，祝愿越来越多的优才能与平安人寿河北分公司共同发展、共同提升，筑造美好未来。

惠享安然如意金生

快速积累 利益确定 资金规划

惠金生年金保险

惠金生年金保险是一款快速积累、利益确定、十年/十五年满期的年金保险，可搭配金利终身寿险(万能型)实现财富的终身增值。

产品特点

惠 惠及客户
短期交费，定期规划，最高投保年龄至70周岁，惠及更多客户。

金 金稳固
关爱金、生存保险金、满期生存保险金按合同约定比例给付，利益确定。

生 生升不息
搭配金利终身寿险(万能型)，实现财富的终身增值，灵活规划。

注：以上需满足保险合同约定的给付条件。风险提示：金利终身寿险(万能型)为万能保险，结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的。

保险责任

关爱金
被保险人于合同生效满五年的首个保单生效对应日零时生存，本公司按以下方式给付关爱金：
关爱金=首次交纳保险费的金额×关爱金给付比例
(1)如保险单上载明的交费方式为一次交清，则关爱金给付比例为20%；(2)如保险单上载明的交费期间为3年，则关爱金给付比例为60%；(3)如保险单上载明的交费期间为5年，则关爱金给付比例为100%。

生存保险金
被保险人于合同生效满六年起至保险期间届满之前，在每个保单生效对应日零时生存，本公司按基本保险金额的30%给付生存保险金。

满期生存保险金
被保险人生存至保险期间届满，本公司按基本保险金额给付满期生存保险金，合同终止。

身故保险金
被保险人身故，本公司按本保险实际缴纳的保险费与现金价值二者之较大者给付身故保险金，合同终止。

惠金生年金保险

投保年龄：出生满30天、不满71周岁
交费方式：一次交清、3年交、5年交
保险期间：10年期、15年期

本宣传材料仅供参考，产品责任、责任免除等内容以条款和正式保险合同为准。保险公司不得违规销售非保险金融产品，请勿参加非法集资。